

# SEB Progressiivne Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeermiskogemus:** 17 aastat

## Tähtsamad näitajad

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood:    | EE3600019725      |
| Asutamisaasta            | 2002              |
| Fondivalitseja           | AS SEB Varahaldus |
| Baasvaluuta              | EUR               |
| Osaku hind asutamisel    | 0,64              |
| Osaku puhasväärtus (NAV) | 0,97080           |
| Fondi maht (t.EUR)       | 279 143           |

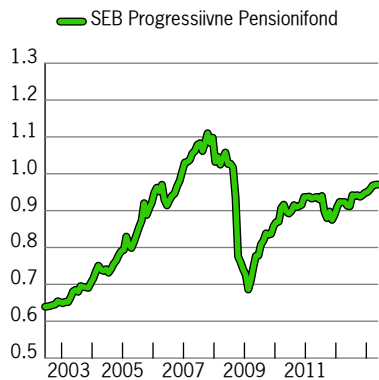
## Dividendid

Reinvesteeringutakse

## Tasud

|                            |      |
|----------------------------|------|
| Valitsemistasu (p.a) (%)   | 1,50 |
| Osaku väljalasketasu (%)   | 0,00 |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00 |
| Depootasu (%)              | 0,10 |

## Osaku hinna liikumine



## Investeeringiprofiil

SEB Progressiivne Pensionifond on II samba fond, mis investeerib kuni 50% ulatuses fondi varade turuväärtusest aktsiariski kandvatesse väärtpaperitesse, ülejäänud peamiselt võlakirjadesse ja hoiustesse. Ajalooliselt on aktsiariski sisaldavad fondid andnud võimaluse teenida pikaajalises perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpapeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhasväärtus võib olulisel määral nii tõusta kui langeda.

Fond sobib keskmise riskitaluvusega investorile, kellel on pensionini jäänud enam kui kolm aastat ja kes on kogumisperioodi vältel nõus taluma keskmist varade väärtuse kõikumist.

## Tootlus

|               | 2013* | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 2,3   | 6,8  | -5,2 | 9,2  | 15,9 |

## Kogutootlus

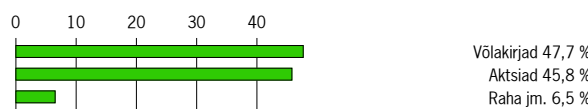
|               | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. | 10 a. |
|---------------|------|------|------|------|-------|
| Fondiosak (%) | 6,3  | 3,6  | 8,2  | -8,2 | 42,6  |

## Keskmine aastatootlus

|               | 2 a. | 3 a. | 5 a. | 10 a. |
|---------------|------|------|------|-------|
| Fondiosak (%) | 1,8  | 2,7  | -1,7 | 3,6   |

\* 2013 aasta tootlus seisuga 31.05.2013

## Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone. (Seisuga 31.05.2013)

## Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate ajalehest „Äripäev“. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile [fondid@seb.ee](mailto:fondid@seb.ee).

Top 10 investeeringute ja geograafilise jaotuse info on kajastatud väärtuspäeva seisuga.

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujõu suurendamine, mis tähendab, et osaku hinna kasv peaks eesmärgi saavutamiseks ületama inflatsiooni. Fond investeerib oma vara aktsiariski ja võlariski kandvatesse väärtpaperitesse. Aktsiariski kandvate väärtpaperite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 50%.

## Risk

Madalam risk Kõrgem risk  
 Madalam oodatav tulusus Kõrgem oodatav tulusus



|               |       |
|---------------|-------|
| Standardhälve | (%)   |
| 2 aastat      | 5,66  |
| 5 aastat      | 11,01 |
| 10 aastat     | 9,31  |

## Top 10 investeeringud

|   |       |
|---|-------|
| Netherlands Government 4% 15.07.2018                        | 6,2 % |
| Sky Harbor Global Funds - US Short Duration High Yield Fund | 6,0 % |
| Finnish Government 3.875% 15.09.2017                        | 5,9 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond                               | 4,6 % |
| SEB High Yield Fund   | 4,5 % |
| Loomis Sayles Global Credit Fund                            | 4,4 % |
| Skagen Global Fund NOK                                      | 4,2 % |
| Skagen Kon-Tiki NOK   | 4,0 % |
| JOHCM Global Select Fund EUR                                | 4,0 % |
| Bundesrepublik Deutschland 3% 04.07.2020                    | 4,0 % |

(Seisuga 31.05.2013)

## Aktsiportfell regioonide järgi



## Võlakirjaportfell regioonide järgi



Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit Fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide täitmise kohta. Investeeringud Fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit, Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud. Teatud juhtudel võib Fondi tehtud investeeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

Enne investeerimisotsust tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakumise prospekti, lihtsustatud prospekti, tingimuste, aasta- ja poolaastaruannetega ning muude SEB Varahalduse veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega.

Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonide tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimise spetsialistidelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtpaperitehingute kohta kehtestatud nõudeid, sealhulgas valuutavahetuseeskirju ja maksustamisega seotud asjaolusid. Arvestama peab ka sellega, et ühes riigis investorite kaitseks võetud meetmed või neile rakendatavad soodustused ei pruugi laiendada Eestis registreeritud investeerimisfondi osakutega tehtavatele tehingutele. Täpsem info Fondi tegevuse kohta, sh. Fondi tingimused, avaliku pakumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel [www.seb.ee/fondid](http://www.seb.ee/fondid).